

# 互联网金融风险及防范研究

金 萌

(辽宁大学, 辽宁 沈阳 110136)

**摘要:** 互联网金融科技和大数据、区块链、云计算等互联网技术的运用,使得互联网支付、互联网理财、互联网借贷等互联网金融模式得到了快速发展。随着网络金融业务的日趋多元化,许多的风险问题也逐步暴露出来,这给金融监管和风险预防带来了更大的挑战。本文对互联网金融的内涵、特征进行了探讨,并对互联网金融风险防范的现状进行了分析,结果表明,互联网金融行业因为存在法律制度不健全、管理方式不完善等问题,从而逐步暴露出了一些潜在的风险,在此基础上,本文提出了相应的防范措施。

**关键词:** 互联网金融;金融风险;风险防范

**中图分类号:** F832

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2023.18.002

**文献标识码:** A

近年来,我国互联网产业得到了快速的发展,网络的广泛使用给人们带来了极大的便利。由于互联网技术的普及,互联网金融在最近几年已经成为一个新兴的产业。尽管它起步比较晚,但是它的发展规模越来越大,发展速度比较快,并且具有很高的民众接受率。所以,因为互联网金融的参与,目前的金融体系得到了充实和扩展。但是,伴随着网络金融的不断发展,现有的金融市场面临更大的压力,因此,也就需要对传统的产业运作模式进行相应调整。同时,一个地区的总体经济发展状况、社会的和谐与安定也都与网络金融密切相关,作为一项新兴的便捷服务,网络金融的管理方式和法律体系的不完善,以及它对传统金融产业带来的影响,都是它存在的潜在风险。

## 1 互联网金融风险相关概述

### 1.1 互联网金融概念

互联网金融,表面来看就是互联网和金融的结合,它是一种运用网络技术来进行金融业务的新兴的金融模式。第三方支付、网上投资、网上理财等是人们日常生活中常见的模式。该金融模式突破了时空、地理的局限,依托于网络平台,实现了独立运行。网络金融最早出现在美国,在1995年被引进中国并逐渐发展起来。清华大学五道口金融学院谢平是中国第一个提出“网络金融”的人,他指出互联网金融是一种“有别于传统商业银行的间接融资,有别于现代资本市场的直接融资”<sup>[1]</sup>。从这一角度来看,互联网金融总体理念侧重于财务,实质上是一种新的财务模式。

### 1.2 互联网金融风险的特征

第一,互联网金融的风险蔓延迅速。互联网金融的业务因涉及面广、受众群体广泛,互联网金融风险发生之后,会迅速

地传播开来,并扩散到其他的金融产品和金融领域。

第二,互联网金融的风险难以进行有效监控。互联网金融业务不受时空约束,其交易流程与形式不透明、不规范,形成了海量的数据,但也造成了信息不对称,仅凭人力很难对其进行有效鉴别,使得金融监管部门很难对其进行多元化地监管。

第三,互联网金融的风险难以辨识。大部分的互联网金融业务都是不同领域、不同业务之间的相互结合,呈现出了高度的交叉性和创新性,这就使得有关部门难以对其进行有效监督,也就难以对其风险源头、风险特点、风险传播路径进行精确地判定<sup>[2]</sup>。

## 2 互联网金融风险防范的现状

近年来,互联网金融得到了迅猛的发展,但同时也出现了很多问题。中央银行曾经对部分互联网金融平台展开过筛选和整理,经过筛选后的网贷平台只留下了不到五百家,因此,网贷的从业规模缩小了,同时也减少了风险的发生概率,有效地防止了一场可能发生的大规模互联网金融风险。伴随着经济与科学技术的不断发展,互联网金融平台对风险防范意识不断增强,将风险防控制度的建设提上了议程,对于风险控制的框架也已经初步形成。这一切都说明,互联网金融的风险已经得到了越来越多的关注,对互联网金融风险的预防也在不断改进之中。

尽管在互联网金融领域,与之有关的监管政策相继出台,然而,由于互联网市场的规模庞大,参与者的各个方面存在巨大的差异,在现实操作时存在着困难,风险的防治效果在短期内很难得到明显的体现。由于没有一个统一的监督组织,也没有一个科学的规范,目前对银行的监督多采取分类的方式,导

致了对银行的监督出现了空白地带。在监管上,也仅仅是制定了几项临时的部门规定,使得整个互联网金融行业缺少了一个有效的外在约束<sup>[3]</sup>。信息技术还很落后,密码技术尚需改进,经常发生电脑遭黑客入侵、客户资料泄漏等事件,造成资产流失。

### 3 互联网金融的风险分析

#### 3.1 互联网金融资质门槛低

互联网金融的业态比较多,其中一些互联网金融并没有实施行政许可,有关的资质认证也不够完善,所以不能彻底避免鱼龙混杂的现象。最近几年,互联网金融发展的速度非常快,因此,不可避免地会有一些地方政府,为了获得政策上的红利,从而盲目推崇、盲目鼓励互联网金融公司发展,从而导致良莠不齐的互联网金融公司如雨后春笋般在金融市场中涌现出来。一方面,在这样一种盲目推崇互联网金融公司发展的过程中,公司的资质不能获得可靠的保证,导致整个互联网金融市场出现了一片混乱的局面,这将不利于这个新兴行业的将来发展。另一方面,对于用户而言,没有合适资质的互联网金融公司可以随意地存在于金融市场之中,增加了用户购买互联网金融产品的风险。良莠不齐的行业乱象,让用户很难分辨出它们的资质,因此,对于用户个人财产安全而言,存在很大的风险<sup>[4]</sup>。对于互联网金融行业而言,存在美誉度偏低、危害发展前景的风险。

#### 3.2 互联网金融平台存在风险

##### (1) 自身问题

由于平台本身的经营水平较差,一方面,其中有大量的虚假广告,用户进行消费的时候,很容易被虚假信息所影响,这让与传统金融行业相比,本就具有较高风险的互联网金融行业,其发展之路变得更加崎岖;另一方面,互联网公司中存在着各种类型的公司,这些公司的职业资格不能被确保,这就造成了当用户在互联网金融平台上进行消费时,不能确保能够获取到可信的信息和资源,因此,在很大程度上,用户要承受较高的风险。此外,部分网络金融平台有很多技术方面的缺陷,比如网络传输问题,以及一些大小不一的系统问题。如果放任不管的话,谁也无法确保客户的利益不受损。由于互联网金融平台本身所面临的种种问题,网络金融产业的发展仍是一项艰巨的任务。

##### (2) 外在风险

外在风险主要是指网络金融平台受到来自外界的威胁,比如,网络黑客对其进行的非法侵入、破坏等。随着互联网技术的快速发展,黑客攻击也从仅限于登录某些不良网站或使用盗

版软件,发展到现在的购物、生活、游戏等网站都有可能被黑客攻击,黑客攻击给网络金融这种新兴的产业带来了更多的阻碍,在某种意义上会给用户带来经济上的损失。所以,这就需要这个行业一定要对其平台的构建进行改进,将互联网金融平台打造成一个让用户放心的、可靠的、新金融领域平台。

#### 3.3 互联网金融的信用风险

当前,互联网金融尚不能完成对客户的全方位评价,也不能确定客户的信用状况,很难从总体上评价资本使用者的资本运用和偿债能力。有些人甚至不惜伪造身份、伪造资料,就是为了得到贷款,从这一点来看,缺乏对客户综合评价的网络金融很有可能给“老赖”留下了可乘之机。互联网金融平台为了吸引客户源,刺激消费,对用户资质的审查变得更加宽松,这导致了用户违约的现象经常发生,这进一步增加了互联网金融的信用风险。

信贷审核的不完善会使信贷风险增大。随着我国征信体系的不断健全,更多的地方开始出现了信贷信息的互联与共享。征信业的迅速发展对抑制不良信用行为的出现起到了很大的帮助作用。但是,目前的互联网金融行业,因为信用审核等级的不完善,导致了用户的准入门槛变得很低。与此同时,因为消费观念的先进,一些用户出现了透支消费的情况,这让他们的信用风险变得更加严重。目前,中国央行信用评级体系是国内信用评级体系的主要组成部分,而其他的商业信用体系尚未进入金融市场。然而,中国央行的征信体系,无法与网络金融公司进行即时联系和信息分享,互联网金融公司自身也无法构建起完整的征信体系,导致互联网金融公司的信用评估体系无法与互联网金融公司的征信体系相结合,无法在公司内部建立统一的征信体系<sup>[5]</sup>。

#### 3.4 互联网金融的法律风险

目前,与互联网金融有关的法律、法规包括《商业银行法》《保险法》《互联网金融风险专项整治工作实施方案》等,都是由国家发展改革委制定的。对于网络金融自身的法律规定,目前还没有达成共识,现有的有关法律法规并没有形成有效的合力,而是在一些方面出现了差异和矛盾,阻碍了网络金融产业的发展,因此,互联网金融界的法律难题亟待解决。

现行法律规定的覆盖面较小,无法对互联网金融产业形成规范约束。由于互联网金融的基础设施的缺失,互联网金融的风险具有复杂性多样、传播快、关联性强等特征。同时,互联网金融业务也引发了各种各样的法律问题:因为平台建设漏洞而造成的用户信息泄漏,从而引发的法律争议,该怎样处理呢?网络融资公司从事的“众筹”不为国家所认可,给使用者造成的财产损害,应该由谁来负责?这些都是网络金融发展中必然

会遇到的问题，所以，构建和完善网络金融所必需的法律规范体系是网络金融发展的关键。

### 4 互联网金融的风险防范措施

#### 4.1 完善监管制度

中国人民银行等10个部门在2016年之后共同印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，明确了相关部门的责任，但在实践中，特别是在基层层面，还是存在着诸多缺陷。所以，要完善监管协作制度，对各方面的责任进行细化，使地方金融监管能够更好地发挥自己的作用，做好各个方面的配合，防止系统性金融风险的出现。与此同时，构建健全的风险评估体系也是非常关键的一点，以每个互联网金融公司的不同状态为依据，对其所处的风险进行有效地调查核实，对其进行详细地风险评估。针对相关问题，在互联网金融公司的交易过程中，金融监管机构要对其进行监督，并提醒其在业务操作中存在的疏漏和风险管理不足等问题，及时消除风险。此外，要确定监管主体，对互联网金融公司的业务范围和经营内容进行规定。只有确定了监控的目标，才能对监控的内容进行精准地监控和预防。

#### 4.2 完善公司内部控制与技术防范工作

内控机制是互联网金融机构的一道“防火墙”，要想对网络金融公司的财务风险进行有效地预防，就必须要有健全的内控机制。在此基础上，要按照公司的经营过程，建立健全的事前、事中和事后的风险控制机制。在经营的过程中，尽量从源头上控制住风险。特别是在重要环节的审批方面，要保证各个部门之间能够建立起一种行之有效的互相监督机制，防止个别的人为的操作风险的产生。因此，公司在筑好内部控制这道“防火墙”的同时，更要建设好互联网金融交易的“防火墙”。随着网络和财务的紧密联系，网络攻击问题应该引起我们更多的关注。有关的互联网金融公司要构建完整的网上交易的支付系统。比如，在线下理财时，需要消费者的手写签字，那么，互联网金融公司就应该在交易过程中使用电子签名和面部识别等技术，保证网络交易的真实性。

#### 4.3 健全信息共享机制，完善征信机制

互联网金融公司拥有海量的数据，但由于其私有化的特点，导致公司内部存在“信息孤岛”，公司与公司相互竞争，使得公司间的数据难以共享。互联网金融公司应该健全信息共享机制，建立数据共享平台，推动在公司内部、公司之间进行的协作和沟通。在网络金融平台上，大部分的业务都要进行信息注册，因此，一定要强化保密技术。在对用户的个人隐私进行保护的时候，可以将用户的信贷数据设定为公开，或是在一个统

一的平台上进行导入，从而提升信贷数据的可信度，为用户的信贷审核提供一个统一的准则。网络金融平台应当建立起统一的信用体系、风险防范体系、风险控制体系、信息保障体系，使每一个环节都井然有序，将差错减到最小，给予用户最大的利益保障<sup>[6]</sup>。

#### 4.4 进一步完善法律法规

众所周知，法律的修订是一项巨大的工程，但是在互联网金融的范围内，要想让这个产业得到更好的发展，还需要不断地完善法律法规。对现行法律法规进行补充和修改，都要求政府以强大的力量来指导网络金融的发展。同时，我国还应该与国际接轨，在借鉴西方国家先进的立法经验的同时，根据我国实际情况和经济体制，健全法律法规，推动互联网金融的发展，也为我国金融市场的进一步发展打下坚实的基础。我国应针对存在的问题，尽快寻求对策，不断完善有关的法律和制度。

### 5 结语

面对世界经济整体下行的趋势，互联网金融应小心谨慎，不断改进互联网金融制度。政府及监管部门要建立健全相应的法律法规和监管体制，有关的互联网金融公司要加强内部控制与风险防范，使用户可以放心应用互联网金融。总之，随着网络的发展，互联网金融已经成为一个前景广阔、与社会息息相关的行业，所以，探讨适合于我国国情的互联网金融发展之路，推动其持续发展，还有待于全社会的共同努力。

#### 参考文献：

- [1] 谢平, 邹传伟. 中国金融改革思路:2013-2020 [M]. 北京: 中国金融出版社, 2020.
- [2] 王习之. 我国互联网金融的风险及防范研究 [J]. 中国市场, 2019, (22): 36-37.
- [3] 陈敏. 互联网金融的风险及防范研究 [J]. 广西质量监督导报, 2019, (05): 200.
- [4] 李琼. 我国互联网金融风险及其防范研究 [J]. 现代经济信息, 2018, (15): 282-283.
- [5] 刘崇扬. 互联网金融模式存在的风险及防范研究 [J]. 中国市场, 2018, (02): 75-76.
- [6] 申翰炜. 互联网金融风险及防范研究 [J]. 山东纺织经济, 2017, (10): 31-32, 11.

作者简介: 金萌 (1999-), 女, 辽宁沈阳人, 大学本科, 主要从事金融学 and 会计学 research。